

Assicurazione sulla vita a vita intera e a premio unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto: ORIZZONTE BY CREDEMVITA (65116) CONTRATTO MULTIRAMO (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento: 02/01/2026

Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è ultimo disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Credemvita S.p.A. del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM, Sede Legale e Direzione Generale: Via Luigi Sani n. 1 - 42121 Reggio Emilia (Italia); tel. 800 27 33 36; sito internet: www.credemvita.it; e-mail: info@credemvita.it; PEC: info@pec.credemvita.it. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105.

Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2024, ammonta a € 439,71 milioni; il risultato economico di periodo, alla medesima data, ammonta a € 5,24 milioni. L'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 274,75% se consideriamo il requisito Patrimoniale di Solvibilità e pari al 548,42% se consideriamo il Requisito Patrimoniale Minimo. I dati esposti sono consultabili nella relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'impresa (<https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/investor-relations.html>).

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Il Contratto è a vita intera e, finché l'Assicurato è in vita, si sviluppa su due fasi temporali:

- **Prima Fase:** decorre dalla Data di Decorrenza del Contratto e si conclude alla settima ricorrenza annua della Data di Decorrenza. Nella Prima Fase il Premio Versato è investito nella misura del 40% nel Fondo Interno Credemvita Orizzonte e nella misura del 60% nella Gestione Separata Credemvita Orizzonte.
- **Seconda Fase:** decorre dalla fine della settima ricorrenza annua della Data di Decorrenza. Nella Seconda Fase l'investimento è interamente trasferito, tramite Switch Automatico, nella Gestione Separata Credemvita Orizzonte.

Il Contratto prevede una **Garanzia Finanziaria** del Premio Versato, con le seguenti modalità:

- In caso di decesso dell'Assicurato intervenuto nella Prima Fase, è garantita ai Beneficiari la liquidazione di una somma almeno pari al 100% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali. Se il decesso è intervenuto Seconda Fase, è garantito il maggior valore tra il Capitale Maturato al termine della Prima Fase a seguito di Switch Automatico ed il Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali.
- In caso di riscatto, parziale o totale, esercitato in una Finestra di Riscatto Garantito di 90 giorni al termine della quarta ricorrenza annua della Data di Decorrenza, è garantita una somma almeno pari al 90% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali.
- In occasione della settima ricorrenza annua della Data di Decorrenza, il Contraente avrà la facoltà di riscattare, parzialmente o totalmente il Contratto e, in tal caso, è garantita una somma almeno pari al 100% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali. Qualora il Contraente non eserciti il riscatto totale, la quota del 40% investita nel Fondo Interno è automaticamente trasferita nella Gestione Separata tramite Switch Automatico; a tale data il Capitale Assicurato corrisponderà almeno al 100% del Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali;
- In caso di riscatto, parziale o totale, esercitato in una Finestra di Riscatto Garantito di 60 giorni al termine della settima ricorrenza annua della Data di Decorrenza e/o al termine di ciascuna ricorrenza annua successiva, è garantito il maggior valore tra il Capitale Maturato al termine della Prima Fase a seguito di Switch Automatico ed il Premio Versato, al netto di eventuali riscatti parziali.

Non sono possibili switch o diverse allocazioni dell'investimento da parte del Contraente.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Il Contraente può chiedere il **Riscatto, parziale o totale**, soltanto decorso un anno dalla Data di Decorrenza. In caso di Riscatto, parziale o totale, esercitato in momenti diversi da quelli indicati per le Finestre di Riscatto Garantito che prevedono la Garanzia Finanziaria, il valore del Capitale Maturato può risultare inferiore al Premio Versato, in quanto esposto, in tutto o in parte, alle fluttuazioni dei mercati finanziari.

Il Valore di Riscatto è la somma del - **Capitale assicurato** rivalutato fino al Giorno di Riferimento relativo alla data di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto. In particolare, tale Capitale assicurato è dato dalla somma algebrica di: Capitale assicurato al 31 dicembre dell'anno precedente rivalutato in proporzione al tempo trascorso (pro rata temporis) tra la data dell'ultima rivalutazione fino al Giorno di Riferimento relativo alla data di ricezione da parte di Credemvita della richiesta di riscatto; - diminuita di eventuali operazioni di disinvestimento (riscatti parziali) effettuate dopo il 31 dicembre e rivalutate pro rata per il tempo trascorso fra l'operazione di disinvestimento e il Giorno di Riferimento relativo la data di ricevimento della richiesta di riscatto. - **Controvalore delle quote del Fondo Interno**, calcolato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario riferito al Giorno di Riferimento, che è il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui Credemvita ha ricevuto la richiesta di riscatto firmata dal Contraente.

Non sono possibili switch.

Il **regolamento** della gestione separata Credemvita Orizzonte e del Fondo Interno Credemvita Orizzonte sono disponibili sul sito internet www.credemvita.it nella sezione "Prospetti e Regolamenti".

Ai fini dell'art. 20, comma 2, del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, si precisa che il prodotto, in virtù della sua combinazione di investimento strutturale e predefinita, alloca gli investimenti nei seguenti prodotti finanziari aventi connotazioni ESG:

Categorie di Opzioni	Opzioni di investimento	Quota in rapporto al numero totale di opzioni di investimento
a) prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali o sociali	Gestione Separata Credemvita Orizzonte	Capitale investito al 60% nella Gestione Separata Credemvita Orizzonte

Pertanto, il Contratto promuove tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR). Tale promozione è garantita dall'allocazione strutturale e prevalente del 60% del Premio nella Gestione Separata Credemvita Orizzonte, la cui politica di investimento incorpora e persegue i suddetti fattori di sostenibilità.

Per informazioni di dettaglio si rimanda all'informativa sulla trasparenza della promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili presente sul sito internet della Compagnia, nonché all'informativa ESG dedicata alla gestione separata Credemvita Orizzonte.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non è assicurabile la persona fisica che ha già compiuto 84 anni alla data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione o non risiede in Italia.
-----------------------	---



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto non prevede limiti di copertura.



Quanto e come devo pagare?

Premio	Il Contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo minimo pari a €40.000. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi. Il Premio è investito nella misura del 60% nella componente di Gestione Separata Credemvita Orizzonte e del 40% nella componente del Fondo Interno di tipo Unit-linked denominato Credemvita Orizzonte. Tale allocazione rappresenta la combinazione predefinita dell'investimento e non è modificabile
---------------	---



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a persone fisiche e giuridiche; risiedono in Italia; hanno una tolleranza al rischio bassa e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento; intendono conservare in un orizzonte temporale di medio periodo (almeno 4 anni), il capitale investito in predeterminate ricorrenze e in caso di morte; hanno un livello di esperienza e conoscenza almeno di base dei prodotti di investimento assicurativi.



Quali costi devo sostenere?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente:

- **Costi applicati al rendimento della Gestione Separata:** la Commissione di gestione varia nei termini di seguito indicati:
 - 2,50% nella Prima Fase del Contratto
 - 1,30% nella Seconda Fase del Contratto
- **Costi applicati al Fondo Interno:**
 - 2,50% nella Prima Fase del Contratto
- **Tabella sui costi per riscatto:** nessun costo
- **Costi di intermediazione**

Tipo di costo	Misura costo	Quota parte dei costi percepita dall'Intermediario
Costi applicati sulla componente allocata nella Gestione Separata nella Prima Fase	2,5%	28,00%
Costi applicati sulla componente allocata nella Gestione Separata nella Seconda Fase	1,30%	38,46%
Costi relativi alla gestione del Fondo interno nella Prima Fase	2,5%	28,00%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	È possibile presentare un reclamo a Credemvita nelle modalità indicate nella sezione "Segnalazione reclami" del sito internet della Compagnia https://www.credemvita.it/content/credemvita/it/home/segnalazione-reclami.html . Nel caso in cui il reclamo presentato a Credemvita abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
-----------------------	---

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
Mediazione	È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema este- ro competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi corrisposti in esecuzione di Contratti di Assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. Le somme corrisposte dalla Compagnia in caso di morte dell'assicurato sono esenti da tassazione IRPEF e dall'imposta sulle successioni.
---	--

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE E ALL'ADERENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO, NELLO SPECIFICO POTRAI: I) RECUPERARE INFORMAZIONI RILEVANTI, INCLUSI I DATI SUL BENEFICIARIO E SUL REFERENTE TERZO; II) INVIARE DISPOSIZIONI SULLA GESTIONE DEL CONTRATTO; III) RICHIEDERE MODIFICHE AI PROPRI DATI ANAGRAFICI, RESIDENZIALI O AI PROPRI RECAPITI; IV) RECUPERARE LE COMUNICAZIONI INViate DA CREDEMVITA.